

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA  
KSP SURYA DANA BANYUMANIK SEMARANG**



**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

**WIDYA MAHARANI**

**B 100 060 257**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2010**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

### **ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA KSP SURYA DANA BANYUMANIK SEMARANG**

Yang disusun oleh :

Nama : **Widya Maharani**

NIM : **B 100 060 257**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Desember 2009

Pembimbing

(Sri Murwanti,SE.MM)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. Syamsudin, MM)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widya Maharani  
NIRM : 06.6.106.02016.50257  
Jurusan : Ekonomi Manajemen  
Judul Skripsi : ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA  
KSP SURYA DANA BANYUMANIK  
SEMARANG

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 19 Januari 2010

Yang membuat pernyataan,

(Widya Maharani)

## MOTTO

- ❖ Dan sesungguhnya kemenangan akan datang bersama kesabaran, dan jalan keluar akan datang bersama ujian, dan sesungguhnya dibalik setiap kesukaran itu terdapat kemudahan. (Penulis)
- ❖ Jangan pernah kalah oleh beratnya cobaan hidup. Sumber kekuatanku adalah kelemahanku, karena itulah sandaran pada ALLAH semakin kuat. (Prasetya)
- ❖ Menjadi rumput yang indah, bila ku tak bisa menjadi bunga. (Penulis)
- ❖ Kau memperoleh kekuatan, keberanian dan rasa percaya diri dari setiap pengalaman yang membuatmu berhenti sejenak untuk menghadapi rasa takutmu, kau lalu dapat berkata pada dunia "Aku telah tabah menghadapi cobaan ini, aku pasti mampu menghadapi hal berikutnya".

## **PERSEMBAHAN**

Setapak demi setapak aku terus melangkah menuju satu harapan keindahan. Tetes demi tetes keringat ikut serta menemani perjalananku. Kini, kutengadahkan tanganku kepada-Mu Ya Allah Robbi sambil kuucapkan syukur alhamdulillah. Akhirnya karyaku ini dapat aku selesaikan dan ingin aku persembahkan untuk orang-orang yang aku sayangi.

- ❖ Mamah Papah ku atas dukungan, kasih sayang dan segala materi yang diberikan selama ini.
- ❖ Kakakku, mas Andi dan mbak Dyah, serta adekku Lala dan ponakan kecilku Atha terima kasih selalu membuatku bahagia.
- ❖ Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan semangat.
- ❖ Semua pihak yang telah mendukungku.

Hanya sebuah karya sebagai bukti perjuanganku yang aku persembahkan, semoga dapat bermanfaat.

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan pada Koperasi Simpan Pinjam Surya Dana Banyumanik Semarang dengan melakukan analisis keuangan melalui rasio keuangan sebagai dasar penilaiannya. Dari hasil analisis tersebut diharapkan dapat bermanfaat bagi koperasi sebagai bahan evaluasi, sehingga untuk tahun mendatang dapat dilakukan perbaikan terhadap kelemahan yang ada.

Adapun hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah "Diduga kinerja keuangan pada Koperasi Simpan Pinjam Surya Dana Banyumanik Semarang itu belum sesuai standart Departemen Koperasi jika dilihat dari rasio keuangannya". Dan untuk mengujinya dilakukan dengan menggunakan rasio keuangan yang terdiri dari rasio likuiditas, rasio rentabilitas, dan rasio solvabilitas,

Berdasarkan pembahasan dan rasio keuangan Koperasi Simpan Pinjam "Surya Dana" Banyumanik Semarang diperoleh hasil sebagai berikut : menurut rasio likuiditas dapat diketahui bahwa belum sesuai dengan Standar Departemen Koperasi. Ini bisa dilihat pada *cash ratio*, hanya pada tahun 2006 dan 2008 dikatakan Likuid yaitu sebesar 16,71 % dan 17,9%. Pada *loan to funds ratio* semua pada posisi likuid pada tahun 2006 - 2008. Tetapi pada *loan to total asset* semua pada posisi Illikuid pada tahun 2008, karena mengalami kenaikan hingga 81,09%. Sedangkan dari hasil analisis *loan to total deposit ratio* pada posisi Illikuid di tahun 2008 yaitu sebesar 93,36%. Berdasarkan rasio rentabilitas, *net profit margin* dan *return on equity* lebih tinggi dari rata – rata yang ditetapkan Departemen Koperasi yaitu 5 % dan 15%. Untuk *net income on total asset* juga mengalami penurunan hingga 0,47% pada tahun 2008. Untuk rasio solvabilitas pada *liabilities to total asset* mengalami Insolvelabel, karena diatas standar yang ditetapkan Departemen Koperasi sebesar 70 % - 80 %. Sedangkan *time interest earned* masih terlalu tinggi hingga mencapai 1 kali pada tahun 2006 adanya biaya bunga yang masih terlalu tinggi. Jadi selama periode tahun 2006 – 2008 kinerja keuangan Koperasi Simpan Pinjam "Surya Dana" Banyumanik Semarang dapat dikatakan belum sesuai standar Departemen Koperasi.

**Kata Kunci : rasio keuangan, kinerja keuangan.**

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrohmaanirrohim*

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Segala puji kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul :

### **ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA KSP SURYA DANA BANYUMANIK SEMARANG**

sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis telah berusaha yang semaksimal mungkin dengan mengharap dapat menghasilkan karya yang sebaik-baiknya, namun demikian penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis dengan lapang dada menerima kritik, saran dan pendapat yang bersifat membangun.

Selama penulisan skripsi ini penulis telah mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan.

Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang terhormat :

1. Bapak Drs. Syamsudin, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin, M.si selaku Ketua Jurusan Manajemen yang telah memberikan izin kepada penulis.

3. Ibu Sri Murwanti, SE.MM selaku dosen pembimbing akademik dan sekaligus selaku pembimbing skripsi yang telah bersedia membina dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi dengan penuh kesabaran hingga selesai.
4. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali penulis dengan disiplin ilmu yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Meilina Sri Wahyuningsih, STP selaku pimpinan KSP Surya Dana di Banyumanik Semarang yang berkenan memberi izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian di Koperasi Simpan Pinjam yang dipimpinnya.
6. Untuk mamah papah ku yang selalu menyebutkan namaku dalam setiap sujudnya, tahajudnya, dan tiap do'anya. Yang setia dan tulusnya membesarkan aku, membimbing aku sampai detik ini dengan penuh kasih sayang dan kedamaian. I Love you all (mamah papah)
7. Untuk kakakkku Mas Andi yang selalu memdoakan aku dan selalu memberikan setiap yang aku inginkan dengan semampunya, dan Mbak Dyah yang mengajarkanku untuk lebih dewasa. Serta adek ku Lala dan ponakan kecilku Atha yang menemani aku saat aku sedih dan bahagia, yang buatku tersenyum.
8. Untuk keluarga besarku yang selalu buatku kuat menghadapi hidup.
9. Buat sahabat-sahabatku Lilis yang selalu memberi tumpangannya bersama AD 33 K nya, Ningtyas terima kasih tumpangan kostnya dan suaranya yang membuatku kangen, Unung dengan cerita-cerita lucunya tiap hari, Arlina



terima kasih makanan yang dibawa tiap hari, Ekha yang masih sering sewot semoga kamu bisa berubah.

10. Teman-teman manajemen angkatan 2006 (Bayu, Anggoro, Mustofa, Chory, Puji, Ana, Wulan, Satria, Nita, Rani, dan sahabat-sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang tak bisa kulupakan dalam hidupku.
11. Teman ku yang membantu aku dalam pembuatan skripsi ini ada mas Gugun, mas Miko dan mas Ign.Adri serta mbak Titin terima kasih semuanya, walau kalian dijauh sana.
12. Keluarga Om Suryanto dan Tante Mei terima kasih semuanya.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati karya ini kami persembahkan kepada pembaca yang budiman semoga bermanfaat, karena bagaimanapun juga penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan dan semoga nantinya berguna bagi kita semua.

*Wassalamualaikum. Wr. Wb*

*Alhamdulillahirahmanirahim*

Surakara, Desember 2009

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAKSI .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
 BAB I    PENDAHULUAN .....	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Pembatasan Masalah .....	3
D. Tujuan Penelitian. ....	4
E. Manfaat Penelitian .....	4
F. Sistematika Penulisan Skripsi .....	5
 BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	 6
A. Manajemen Keuangan.....	6
1. Pengertian Kinerja Keuangan .....	7

2. Pengertian Laporan Keuangan .....	8
3. Fungsi Laporan Keuangan .....	10
4. Tujuan Laporan Keuangan .....	12
5. Sifat Laporan Keuangan.....	13
6. Bentuk Laporan Keuangan.....	14
B. Analisis Laporan Keuangan .....	16
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	16
2. Alat Yang Digunakan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan..	17
3. Hubungan Likuiditas, Rentabilitas, dan Solvabilitas .....	20
C. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	26
A. Kerangka Penelitian .....	26
B. Hipotesa. ....	27
C. Data,Sumber Data dan Pengumpulan Data.....	28
D. Metode Analisis Data.....	28
BAB IV PEMBAHASAN .....	31
A. Gambaran Umum Koperasi.....	31
1. Sejarah Berdirinya Koperasi .....	31
2. Struktur Organisasi Koperasi .....	32
3. Permodalan Koperasi .....	41
4. Jenis Tabungan atau Simpanan yang Diberikan .....	40
5. Jenis Pinjaman yang Diberikan.....	45
B. Laporan Keuangan KSP "Surya Dana".....	47

C. Analisis Data.....	50
1. Rasio Likuiditas .....	50
2. Rasio Rentabilitas .....	57
3. Rasio Solvabilitas.....	62
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Keterbatasan Penulisan.....	69
C. Saran.....	70

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel. 4.1 Neraca Per 31 Desember 2006 – 2008.....	47
Tabel. 4.2 Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2006 – 2008.....	49
Tabel. 4.3 <i>Cash Ratio</i> Tahun 2006 – 2008.....	51
Tabel. 4.4 <i>Loan to Total Deposit Ratio</i> Tahun 2006 – 2008 .....	53
Tabel. 4.5 <i>Loan to Total Assets</i> Tahun 2006 – 2008.....	55
Tabel. 4.6 <i>Loan to Funds Ratio</i> Tahun 2006 – 2008 .....	56
Tabel. 4.7 <i>Net Profit Margin</i> Tahun 2006 – 2008.....	58
Tabel. 4.8 <i>Return on Equity</i> Tahun 2006 – 2008 .....	60
Tabel. 4.9 <i>Net Income on Total Assets</i> Tahun 2006 – 2008.....	62
Tabel. 4.10 <i>Liabilities to Total Assets</i> Tahun 2006 – 2008.....	63
Tabel. 4.11 <i>Time Interest Earned</i> Tahun 2006 – 2008 .....	65

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar. 2.1 Hubungan Likuiditas, Rentabilitas dan Solvabilitas .....	24
Gambar. 3.1 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar. 4.1 Struktur Organisasi KSP “Surya Dana” .....	35

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Neraca Keuangan KSP Surya Dana Banyumanik Semarang.

Lampiran 2 Laba/Rugi KSP Surya Dan Banyumanik Semarang.

Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian.

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. LATAR BELAKANG**

Perekonomian Indonesia disusun sebagai usaha bersama berdasarkan asas-asas kekeluargaan dan koperasi adalah suatu bangunan usaha sesuai dengan susunan perekonomian yang dimaksud itu. Perekonomian Indonesia yang berdasar atas azas demokrasi ekonomi bertujuan untuk mewujudkan masyarakat yang adil dan makmur. Oleh karena itu perekonomian Indonesia disusun sebagai usaha bersama berdasar atas azas kekeluargaan. Bentuk yang sesuai itu adalah koperasi sebagai lembaga kerakyatan yang bersifat sosial. Koperasi merupakan peranan yang cukup penting dalam perekonomian Indonesia sehingga pemerintah memberi peluang yang cukup besar kepada pihak swasta untuk terbentuknya koperasi-koperasi baru.

Dalam kegiatan usahanya, koperasi mempunyai tujuan yang hendak dicapai. Untuk mencapai tujuan tersebut diperlukan langkah-langkah manajemen yang tepat salah satunya adalah dalam pengambilan keputusan. Dalam pengambilan keputusan ini pihak manajemen dapat memanfaatkan laporan keuangan perusahaan yang selanjutnya dilakukan evaluasi dan analisa.

Laporan keuangan adalah instrumen yang tepat untuk dijadikan bahan analisa kinerja koperasi dari tahun ke tahun berikutnya, karena didalam laporan keuangan terdapat informasi yang penting seperti sumber daya perusahaan, kewajiban atau hutang dan kekayaan pemilik. Dalam laporan keuangan juga mencerminkan hasil-hasil yang telah dicapai selama satu



periode tertentu. Dalam mengadakan analisa dan evaluasi terhadap laporan keuangan akan dapat diketahui keadaan keuangan perusahaan juga perkembangan keuangannya. Disamping itu juga dapat diketahui kelemahan-kelemahan yang masih ada.

Laporan keuangan koperasi merupakan bagian dari laporan pertanggungjawaban pengurus yang juga merupakan bagian dari sistem pelaporan keuangan. Dalam kegiatan usaha koperasi agar berkembang dengan baik dituntut untuk menyusun laporan keuangan yang terdiri dari neraca dan laba rugi. Untuk mengetahui apakah usaha yang dilakukan koperasi mengalami perkembangan, diadakan analisa mengenai faktor-faktor yang mendukung pencapaian usaha.

Analisa laporan keuangan dalam banyak hal mampu menyajikan indikator-indikator yang penting dalam keadaan keuangan perusahaan, sehingga dapat digunakan sebagai alat pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Indikator-indikator keuangan yang merupakan rasio-rasio juga dapat dipakai untuk menilai kinerja keuangan dalam perusahaan yaitu dengan menggunakan sistem standar rasio yang telah ditetapkan. Sedangkan rasio itu sendiri merupakan alat yang dinyatakan dalam artian relatif maupun absolut untuk menjelaskan hubungan tertentu antara faktor yang lain dari suatu laporan keuangan. Dalam hal ini produk keputusan yang diambil dan dihasilkan akan tepat pada sasaran yang pada akhirnya akan membawa koperasi pada tujuan yang hendak dicapai. Pada garis besarnya analisa laporan keuangan dengan menggunakan ukuran-ukuran tertentu atau rasio-rasio

tertentu dapat digunakan sebagai dasar penilaian kinerja sebuah koperasi.

Keberhasilan koperasi dalam mencapai tujuannya tergantung dari aktivitas dari para anggotanya, apakah mereka mampu melaksanakan kerja samanya, memiliki kegairahan kerja dan mentaati ketentuan serta garis-garis kebijakan yang telah ditetapkan dalam rapat anggota. Dengan demikian usaha meningkatkan taraf hidup mereka tergantung dari aktivitas mereka sendiri.

Berdasarkan latar belakang tersebut dan pentingnya analisa rasio untuk mengetahui kinerja keuangan pada suatu badan, penulis tertarik untuk membahas masalah tersebut dan menyusunnya dalam bentuk skripsi yang berjudul: **"ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA KSP SURYA DANA BANYUMANIK SEMARANG"**.

## **B. PERUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan latar belakang diatas penulis secara tersirat telah memberikan gambaran secara umum mengenai penilaian kinerja keuangan pada suatu badan usaha. Maka untuk memberikan arah penulisan dan kerangka pemahaman yang jelas dikembangkan pokok permasalahan sebagai berikut :

"Apakah kinerja keuangan pada KSP Surya Dana di Banyumanik Semarang telah memenuhi standar Departemen Koperasi bila ditinjau dari rasio keuangan selama tahun 2006-2008 ?"

## **C. PEMBATASAN MASALAH**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja keuangan

koperasi, akan tetapi pada kenyataannya ada beberapa keterbatasan dalam melakukan penelitian. Keterbatasan-keterbatasan ini adalah :

1. Data laporan keuangan yang digunakan dalam skripsi adalah selama tiga tahun dari tahun 2006 sampai dengan tahun 2008 untuk Koperasi Simpan Pinjam Surya Dana Banyumanik Semarang.
2. Analisis rasio yang digunakan dalam skripsi ini berupa rasio likuiditas, rentabilitas, dan solvabilitas.

#### **D. TUJUAN PENELITIAN**

Adapun penelitian ini dilaksanakan mempunyai tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengevaluasi kinerja keuangan pada KSP Surya Dana di Banyumanik Semarang.
2. Sebagai bahan perbandingan dan untuk menambah pengetahuan bagi pihak yang berkepentingan dalam bidang keuangan.

#### **E. MANFAAT PENELITIAN**

Penelitian yang dilakukan oleh penulis mempunyai manfaat sebagai berikut :

##### **a. Manfaat Teoritis**

Dengan penelitian ini diharapkan dapat dipergunakan sebagai bahan perbandingan antara teori dengan praktek.

##### **b. Manfaat Praktis**

Dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi pimpinan koperasi untuk mengetahui kinerja keuangan koperasi.

## **F. SISTEMATIKA PENYUSUNAN SKRIPSI**

Skripsi ini dibagi atas 5 bab pembahasan, meliputi :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penyusunan skripsi.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini berisi tentang penjelasan dan beberapa teori yang dijadikan dasar meliputi pengertian manajemen keuangan, pengertian kinerja keuangan dan laporan keuangan, fungsi laporan keuangan, tujuan laporan keuangan, sifat laporan keuangan, bentuk laporan keuangan, analisis laporan keuangan, alat yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan dan hasil penelitian sebelumnya.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Berisi penjelasan dari kerangka pemikiran, hipotesa, data dan sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Meliputi penjelasan gambaran umum perusahaan, analisis data, dan pembahasannya.

### **BAB V PENUTUP**

Berisi kesimpulan, keterbatasan masalah dan saran-saran yang diharapkan ada manfaatnya bagi pihak yang bersangkutan dan bagi pembaca.